

Глобальные платежные системы

США, Япония, Европейские
страны

Fedwire

*Когда осуществляется платеж через **Fedwire**, региональный Банк Федерального Резерва дебетует у себя счет банка-отправителя и кредитует счет банка-получателя. Таким образом, осуществляется мгновенный перевод «денег центрального банка» (т.е. прав на депозит в этом Федеральном Резервном Банке) из банка-отправителя в банк-получатель. Расчет в таком случае осуществляется, когда депозитный счет банка-получателя в Федеральном Банке кредитруется на сумму платежа и сам банк получает уведомление.*

Fedwire – это «система расчетов в реальном времени» (Real Time Gross Settlements). Для контроля риска по Fedwire, Федеральная Резервная Система накладывает штрафы на участников за превышение позволенного лимита внутридневных овердрафтов.

CHIPS

В отличие от Fedwire, окончательные расчеты по платежам, осуществляемым посредством CHIPS, происходят не по отдельности в течение дня, а общей массой под конец рабочего дня, после определения чистой дебетовой или кредитовой позиции каждого участника CHIPS (относительно всех остальных участников). Окончательный расчет проходит через систему платежей Fedwire (поставкой «денег центрального банка»).

Расчет начинается, когда эти участники CHIPS в чистой дебетовой позиции расчетов в течение рабочего дня оплачивают оставшиеся незакрытыми обязательства. Если коммерческий банк, который должен получить платежи CHIPS, дает к ним доступ своим клиентам до того, как совершаются окончательные расчеты, он несет риск убытков в том случае, если платеж по CHIPS по каким-то причинам не может произойти. Чтобы удостовериться, что расчет имеет место на самом деле, Клиринговый Дом Нью-Йорка разработал систему ограничений по объему дебиторской задолженности и соглашений о распределении убытков в качестве механизма контроля рисков. В настоящее время системы Fedwire и CHIPS обслуживают до 90 % межбанковских и внутренних расчетов США

Bankwire

*Система **Bankwire** была организована в 1952 г. десятью банками США. После ряда реорганизаций была создана система Bankwire-II, услугами которой пользуется система кредитных карт MasterCard. Данная система осуществляет накопление и последующую отправку сообщений. При отправке сообщения передаются в специализированные мощные компьютерные центры по скоростным выделенным каналам, а затем попадают к адресатам.*

CHAPS, EAF, Target

В других странах также есть крупные системы для перевода больших объемов денежных средств между банками, похожие на Fedwire и CHIPS в Соединенных Штатах Америки. В Великобритании система расчетов по фунту стерлингов называется **CHAPS** (Clearing House Association Payments System, электронная система расчетов в реальном времени, банки-участники которой расплачиваются друг с другом через свои счета в Банке Англии.

В Германии, расчеты в немецких марках осуществляются через **EAF** – электронная система, где платежи осуществляются через счета Центрального Банка Германии – Бундесбанка.

Также была разработана новая система платежей под названием **Target** для того, чтобы связать электронные системы расчетов в реальном времени в пределах Европейского Сообщества и дать участникам возможность совершать сделки в евро после его введения.

SIC, BOJ-NET, BANCOMAT, Cirrus Maestro

*Есть крупные клиринговые системы, полностью являющиеся государственными или находящиеся под контролем ЦБ. Это в первую очередь **SIC** (Swiss Interbank Clearing) – швейцарская система клиринговых платежей, находящаяся под эгидой Банка Конфедераций – швейцарского национального банка.*

*И две крупные системы валовых расчетов, действующие на основе системы Центральных Банков: это японская **BOJ-NET** – сеть Банка Японии, существует наряду с Zen Grin, но осуществляет валовые расчеты. Также есть валовые частные платежные системы, из крупнейших – **ACCESS**, это английская система, крупнейшая расчетная система Великобритании, которая поддерживается тремя крупнейшими английскими банками – «большой тройкой», это National Westminster, Lloyds' и Middle Bank (куплен китайцами). Не так давно к ним присоединился четвертый крупнейший банк – Barclays', который до этого пытался развивать свою платежную систему по Великобритании.*

*К валовым частным системам также относятся **Cirrus Maestro** – испано-франко-швейцарская система, **BANCOMAT** – частная трансъевропейская система электронных валовых платежей, **Cityplus** – возникла на основе расчетной системы **CityCorp.**, сейчас она трансъевропейская, но первоначально возникла в Бельгии.*

Система E-Gold

Платёжная система E-Gold управляемая компанией Gold&Silver Reserve (G&SR), начала свою работу в 1996 г. За эти годы, было открыто более 4326175 счетов, с ежедневным оборотом порядка 1,088,385.81\$ и более.

E-Gold - это интернациональная платёжная система, денежные средства которой вложены в драгоценные металлы (e-metal): серебро (e-silver), золото (e-gold), платину (e-platinum) и палладий (e-palladium). Эта особенность делает платёжную систему E-Gold особенно эффективной для проведения международных платежей, так как счета пользователей не привязаны к какой либо национальной валюте. Кроме того, хранение в металлах, один из самых надёжных способов хранения и размещения денег. E-Gold - самая крупная и самая популярная в мире платежная система, обеспечивается гарантиями банков США и Швейцарии.

WebMoney

Компания WM Transfer Ltd — владелец и администратор платежной системы WebMoney Transfer. Система WebMoney Transfer существует с 1998 года. Разработчиком программного обеспечения платежной системы WebMoney Transfer является ЗАО «Вычислительные Силы», которое также осуществляет техническую поддержку системы WebMoney.

Чтобы стать участником системы WebMoney Transfer, необходимо установить на своем персональном компьютере, КПК или мобильном телефоне клиентский интерфейс, зарегистрироваться в системе и принять ее условия, получив при этом WM-идентификатор - уникальный номер. Процесс регистрации также предусматривает ввод персональных данных и подтверждение их достоверности через сервис WM-аттестации. Каждый пользователь имеет WM-аттестат — цифровое свидетельство, составленное на основании предоставленных им персональных данных. Все транзакции в системе являются мгновенными и безотзывными.

В зависимости от технических возможностей пользователя, условий работы или пожеланий WebMoney бесплатно предоставляет инструменты для работы с системой и осуществления платежей:

- WM Keeper Classic — представляет собой отдельную программу, устанавливаемую на компьютер пользователя*
- WM Keeper Light — web-приложение, которое не требует установки клиентского программного обеспечения на компьютере пользователя. Результаты работы передаются в браузер пользователя по защищенному https-соединению*
- Telepat — предназначен для проведения расчетов в режиме реального времени при помощи мобильных устройств*

Visa (система платежных карт)

- **Visa Gold** может быть как дебетовой, когда клиент проводит операции по карточке в пределах текущего остатка на карточном счете, так и кредитной, когда клиент проводит операции по карточке в пределах некоторого лимита кредитования. Среди карточек Visa эта — наиболее престижная, К ней прилагается ряд страховых программ. Некоторые предприятия торговли и сервиса предоставляют скидки при оплате товаров этой карточкой.
- **Visa Business** — корпоративная карта. Она также может быть как дебетовой, так и кредитной. Держатель такой карты проводит операции в пределах своего расходного лимита по счету юридического лица — клиента банка. К карточке Visa Business, как и к Visa Gold, прилагаются страховые программы.
- **Visa Classic** — наиболее широко распространенная пластиковая карта. Она значительно дешевле в обслуживании, нежели более «престижные» карты. Эта карточка оптимальна с точки зрения отношения цена/качество в случае, если клиент привык тщательно следить за своими расходами и не испытывает необходимости в дополнительном сервисе.
- **Visa Electron**, как следует из ее названия, предназначена исключительно для электронных транзакций, что несколько сужает число точек, принимающих ее к оплате. Операции осуществляются исключительно в пределах остатка по карточному счету. Часто эта карточка используется для выдачи заработной платы или других регулярных зачислений.

MasterCard

Проект MasterCard стартовал в конце 1940-х гг., когда несколько американских банков начали выдавать своим клиентам особый платежный документ, который мог использоваться (подобно современным банковским картам) как банковская гарантия оплаты стоимости покупок, сделанных его предъявителем в местных магазинах. В 1951 г. Franklin National Bank в Нью-Йорке разработал более совершенную для тех лет технологию расчетов, которая позволила приступить к эмиссии первых кредитных карточек, схожих по схеме обслуживания с современными.

Соглашение с «Мастер Кард» создало объединенную платежную инфраструктуру, включающую банки» предприятия торговли, банковские автоматы и электронные терминалы «Мастер Кард» принадлежит 50% акционерного капитала, компании «Маэстро интернэшнл», контролирующей всемирную систему электронных терминалов в торговых точках, работающих в автоматическом режиме. Наконец, «Мастер Кард» владеет 12,5% капитала «Европей интернэшнл» и 15% капитала «Европейской системы платежных услуг» (ЕСПУ) — European Payment Systems Services — EPSS. В свою очередь, «Европей интернэшнл» контролирует ЕСПУ, которая выполняет для «Европей» те же функции информационного обмена, что «Банкэп» для «Мастер Кард» (86% капитала), а также «Маэстро интернэшнл» (50% капитала). На сегодняшний день компания MasterCard имеет свои постоянные представительства и офисы более чем в 40 странах, прочно занимая второе место по основным финансово-экономическим показателям среди международных платёжных систем расчетов с использованием банковских карт (вслед за «Визой»)

Diners Club International

Diners Club International (DCI) — одна из старейших платежных систем в мире и один из лидеров по выпуску карточек для путешествий и развлечений (карточки T&E — travel and entertainment). Термин T&E подразумевает определенную сферу использования карточки: транспорт, гостиницы, рестораны, индустрия развлечений, прокат автомобилей. Держатель карточки Diners Club International гарантированно получает удобства, привилегии и скидки в указанной сфере. Помимо оплаты товаров и услуг, по карточке можно получать наличные средства в банкоматах, отделениях банков и представительствах Diners Club по всему миру. Каждому держателю предоставляется набор сервисных услуг: всевозможные страховки, организация туристических и деловых поездок, бесплатный доступ в бизнес-центры и салоны (залы ожидания) в крупнейших аэропортах мира, услуги международной телефонной связи, различные системы бонусов и круглосуточная информационная поддержка. Карточка рассчитана на людей, занимающихся профессиональной деятельностью, имеющих стабильный, выше среднего, доход и достаточно часто совершающих деловые или туристические поездки.

JCB Card

Сегодня компания JCB является лидером на рынке кредитных карт Японии и активно развивается уже в качестве международной платежной системы.

В Японии JCB ориентируется главным образом на высший и средний класс потребителей с высоким уровнем дохода и дифференцированным спросом.

При этом JCB отличается от других международных платежных систем («Виза», «Мастер Кард» — все они гораздо крупнее) усиленным акцентом на развитие своих карт не только и не столько в качестве средства платежа, сколько в качестве средства доступа к услугам в области туризма и развлечений